

DIRECTORES PRINCIPALES

JAVIER MACEDO RODRIGUEZ
DOMINGO DA CORTE DA SILVA
JUAN FERMIN GRATEROL GOITIA
ERICK BOSCAN ARRIETA

JUNTA DIRECTIVA

ALBERTO REDONDO GIL
HAYDEE ALFONZO
LUIS NAPOLEON GRAZZIANI

DIRECTORES SUPLENTE

JOSÉ ALBERTO DE ABREU
ANTONIO ARAGONES
FERNANDO LUDGERO

COMISARIO PRINCIPAL
LIC. SILVIA N. CAMARGO
COMISARIO SUPLENTE
CRISTINA CERVIÑO FERNÁNDEZ

ADRIANZA, RODRIGUEZ, CÉFALO & ASOCIADOS
AUDITOR EXTERNO

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL CIERRE DEL 31 DE DICIEMBRE DE 2014

ACTIVO	31/12/2014		30/06/2014		PASIVO	31/12/2014		30/06/2014	
DISPONIBILIDADES	4.201.402.118	2.584.127.488	2.584.127.488	2.584.127.488	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	15.851.293.006	15.851.293.006	11.420.434.633	11.420.434.633
Efectivo	283.573.274	192.330.655	192.330.655	192.330.655	Depósitos en cuentas corrientes	10.722.061.384	10.722.061.384	7.068.759.416	7.068.759.416
Banco Central de Venezuela	3.416.329.497	1.994.982.215	1.994.982.215	1.994.982.215	Cuentas corrientes no remuneradas	9.380.833.832	9.380.833.832	6.141.615.015	6.141.615.015
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	0	0	0	Cuentas corrientes remuneradas	1.092.059.878	1.092.059.878	798.402.775	798.402.775
Cartera agrícola y corresponsales del exterior	34.603.584	27.366.905	27.366.905	27.366.905	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	15.588.130	15.588.130	349.082.177	349.082.177
Oficina matriz y sucursales	0	0	0	0	Depósitos y certificados a la vista	233.579.544	233.579.544	938.980.443	938.980.443
Efectos de cobro inmediato	467.077.415	370.118.627	370.118.627	370.118.627	Otras obligaciones a la vista	0	0	0	0
(Provisión para disponibilidades)	(181.652)	(670.915)	(670.915)	(670.915)	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	125.689.258	125.689.258	225.880.132	225.880.132
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	4.174.401.367	2.571.805.588	2.571.805.588	2.571.805.588	Depósitos de ahorro	4.980.998.339	4.980.998.339	3.804.656.712	3.804.656.712
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	385.000.000	150.000.000	150.000.000	150.000.000	Depósitos a plazo	22.485.272	22.485.272	21.079.619	21.079.619
Inversiones en títulos valores para negociar	136.337.550	0	0	0	Títulos valores emitidos por la institución	0	0	0	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	1.309.275.074	371.084.364	371.084.364	371.084.364	Captaciones del público restringida	58.753	58.753	58.753	58.753
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	954.750.501	972.037.268	972.037.268	972.037.268	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	24.020.588	23.315.434	23.315.434	23.315.434	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0	0	0
Inversiones en otros títulos valores	1.385.517.211	1.055.868.079	1.055.868.079	1.055.868.079	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0	0	0	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(499.557)	(499.557)	(499.557)	(499.557)	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	500.568	500.568	500.568	500.568
CARTERA DE CRÉDITOS	8.921.819.646	7.094.770.622	7.094.770.622	7.094.770.622	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	500.568	500.568	500.568	500.568
Créditos vigentes	9.065.025.066	7.190.198.018	7.190.198.018	7.190.198.018	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año	0	0	0	0
Créditos reestructurados	0	0	0	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año	0	0	0	0
Créditos vencidos	20.821.941	23.862.451	23.862.451	23.862.451	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año	0	0	0	0
Créditos en litigio	14.851.450	14.851.450	14.851.450	14.851.450	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	(168.978.811)	(134.141.297)	(134.141.297)	(134.141.297)	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	80.663.782	65.060.084	65.060.084	65.060.084	OTROS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	0	0	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	0	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	805.286	805.286	300.688	300.688
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	38.263.052	32.690.363	32.690.363	32.690.363	Gastos por pagar por captaciones del público	805.286	805.286	300.688	300.688
Rendimientos por cobrar por cartera de crédito	44.076.581	34.110.840	34.110.840	34.110.840	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0	0	0
Comisiones por cobrar	268.309	170.764	170.764	170.764	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAVIDH	0	0	0	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	0	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0	0	0	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(1.944.100)	(1.911.684)	(1.911.684)	(1.911.684)	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	0	0	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	0	0	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0	0	0
Inversiones en sucursales	0	0	0	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	400.298.150	400.298.150	231.352.041	231.352.041
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	0	0	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	0	0
BIENES REALIZABLES	0	0	0	0	OTRAS OBLIGACIONES	0	0	0	0
BIENES DE USO	63.074.585	52.403.886	52.403.886	52.403.886	TOTAL DEL PASIVO	16.252.897.010	16.252.897.010	11.352.587.930	11.352.587.930
OTROS ACTIVOS	119.200.754	127.522.400	127.522.400	127.522.400	GESTIÓN OPERATIVA	0	0	0	0
TOTAL DEL ACTIVO	17.560.562.252	12.495.690.068	12.495.690.068	12.495.690.068					

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

Inversiones Cedidas	0	0
Cartera agrícola del mes	58.600.000	101.660.000
Cartera agrícola acumulada	1.413.994.479	1.236.530.783
Captaciones de Entidades Oficiales.	233.127	317.879
Microcréditos	297.717.499	241.743.651
Créditos al Sector Turismo según legislación vigente	120.849.157	162.381.840
Créditos hipotecarios según la Ley de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	62.378.546	57.438.591
Índice de Solvencia Patrimonial	9,34	11,13
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	668.855.228	564.284.608
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.660.301.596	528.558.165
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0	0
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	0	0

PATRIMONIO

CAPITAL SOCIAL	200.600.000	170.000.000
Capital pagado	200.600.000	170.000.000
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0	0
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0	30.600.000
RESERVAS DE CAPITAL	175.088.736	156.787.658
AJUSTES AL PATRIMONIO	192.276.900	211.411.220
RESULTADOS ACUMULADOS	740.284.052	589.828.508
GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	(584.446)	(15.525.248)
DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0
(ACCIONES EN TESORERÍA)	0	0
TOTAL DEL PATRIMONIO	1.307.665.242	1.143.102.138
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	17.560.562.252	12.495.690.068
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	19.873.356.743	17.059.335.852
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administraciones Públicas, Estadales, Municipales y del Distrito Capital		Entes Descentralizados y Otros Organismos con Régimen Especial	Total
Inversión	0	0	0	0	0	0	0
Garantía	0	0	0	0	0	0	0
Administración	0	0	0	0	0	0	0
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL	0	0	0	0	0	0	0

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION DEL 01/07/2014 AL 31/12/2014 (Expresado en Bolívares)

31/12/2014		30/06/2014		31/12/2014		30/06/2014	
INGRESOS FINANCIEROS	995.469.538	729.350.405	1.950.421	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	744.517.751	508.461.844	308.964.203
Ingresos por Disponibilidades	118.121.382	106.867.891	1.950.421	Menos: Gastos de Transformación	210.526.247	133.594.426	133.594.426
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	877.317.592	620.405.199	0	Gastos Personales y Administrativos	198.526.331	101.334.241	101.334.241
Ingresos por Cartera de Créditos	29.134	96.883	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	80.121.176	68.313.887	68.313.887
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	0	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	0	5.721.650	5.721.650
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas, y Sucursales	0	0	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	248.333.924	199.497.641	199.497.641
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	0	Ingresos por Bienes Realizables	0	0	0
Otros Ingresos Financieros	0	0	0	Ingresos por Programas Especiales	0	0	0
GASTOS FINANCIEROS	274.040.438	227.277.120	227.021.626	Ingresos Operativos Varios	2.224.933	720.305	720.305
Gastos por Captaciones del Público	273.742.607	227.021.626	227.021.626	Gastos por Bienes Realizables	0	0	0
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	0	Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0	0	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIDH	0	0	0	Gastos Operativos Varios	76.720.181	22.630.682	22.630.682
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	276.998	255.494	255.494	MARGEN OPERATIVO NETO	173.838.676	177.587.263	177.587.263
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	20.833	0	0	Ingresos Extraordinarios	0	0	0
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	0	0	Gastos extraordinarios	1.021.539	960.664	960.664
Gastos por Otras Obligaciones	0	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	173.212.359	184.643.138	184.643.138
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	0	0	Impuesto sobre la Renta	231.575	0	0
Otros Gastos Financieros	0	0	0	RESULTADO NETO	172.980.784	184.643.138	184.643.138
MARGEN FINANCIERO BRUTO	721.429.100	502.073.285	502.073.285	RESERVA LEGAL	17.298.078	36.928.628	36.928.628
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	74.590	128.736	128.736	UTILIDADES ESTADUARIAS	0	0	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	45.675.281	31.993.513	31.993.513	Funcionarios y Empleados	0	0	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	45.675.281	31.993.513	31.993.513	OTRAS RESERVAS DE CAPITAL	1.003.000	850.000	850.000
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0	0	0	RESULTADOS ACUMULADOS	154.679.706	146.864.510	146.864.510
MARGEN FINANCIERO NETO	675.828.409	470.208.509	470.208.509	APARTADO LOSEP	1.729.500	1.810.000	1.810.000
Otros Ingresos Operativos	122.057.480	79.280.277	79.280.277				
Otros Gastos Operativos	53.368.138	41.026.941	41.026.941				

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS (ANUALIZADO)

1. PATRIMONIO	TRIMESTRE	2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS		3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA 1-1	4. RENTABILIDAD 1-1	5. LIQUIDEZ	
		A	A				TRIMESTRE
1.1 OPERATIVA	PATRIMONIO + GESTIÓN	PROVISIÓN PARA CARTERA		GASTOS DE PERSONAL+GASTOS		DISPONIBILIDADES	
		DE CRÉDITOS		OPERATIVOS		CAPTACIONES DEL PÚBLICO	
		CARTERA DE CRÉDITOS					